

CLIPPEDIMAGE= JP02001209701A
PAT-NO: JP02001209701A
DOCUMENT-IDENTIFIER: JP 2001209701 A
TITLE: SYSTEM, DEVICE AND METHOD FOR SUPPORTING
MERCHANDISE SALES AND PROGRAM
RECORDING MEDIUM

PUBN-DATE: August 3, 2001

INVENTOR-INFORMATION:

NAME	COUNTRY
FUNAKI, RYUHEI	N/A
MATSUZAKI, TETSUYA	
NISHIYAMA, ATSUSHI	N/A
YANASE, TOSHIYA	N/A
	N/A
	N/A

ASSIGNEE-INFORMATION:

NAME	COUNTRY
mitsui marine & fire insurance co ltd	N/A

APPL-NO: JP2000017903
APPL-DATE: January 24, 2000

INT-CL_(IPC): G06F017/60; G06F017/30

ABSTRACT:

PROBLEM TO BE SOLVED: To simplify the customer contract management by an agency, and to improve the retrieving function of an prospective customer.

SOLUTION: A customer contract data base 22 is provided with customer profiles and the already existing merchandise sales contract information of each customer as the data base of the customers of plural agencies. A retrieval condition data base 24 is provided with prospective customer retrieval conditions for retrieving customers who are likely to purchase merchandise from

FA

the customer's contract data base 22 for each agency. Then, the prospective customer retrieval conditions of the pertinent agency are read from the retrieval condition data base 24 in response to a retrieval request from an agency terminal 40, and the customer who are likely to purchase merchandise are retrieved from the customer's contract data base 22, and the retrieved results are transmitted to the agency terminal 40. In this case, non-update retrieval conditions for limiting update by the agency can be stored in the retrieval condition data base 24. The non-update retrieval conditions are set according to the kinds of merchandise. The merchandise is preferably insurance merchandise.

COPYRIGHT: (C) 2001, JPO

(19) 日本国特許庁 (J P)

(12) 公開特許公報 (A)

(11) 特許出願公開番号

特開2001-209701

(P2001-209701A)

(43) 公開日 平成13年8月3日(2001.8.3)

(51) Int.Cl.	識別記号	F I	テマコード(参考)
G 0 6 F	17/60	G 0 6 F 15/21	Z 5 B 0 4 9
	17/30	15/40	3 7 0 Z 5 B 0 7 5
		15/403	3 4 0 A

審査請求 未請求 請求項の数20 O L (全 16 頁)

(21) 出願番号 特願2000-17903(P2000-17903)

(22) 出願日 平成12年1月24日(2000.1.24)

(71) 出願人 399106192

三井海上火災保険株式会社

東京都千代田区神田駿河台3丁目9番地

(72) 発明者 船木 隆平

東京都千代田区神田駿河台3丁目9番地

三井海上火災保険株式会社内

(72) 発明者 松崎 哲哉

東京都千代田区神田駿河台3丁目9番地

三井海上火災保険株式会社内

(74) 代理人 100104156

弁理士 蘆華 明裕

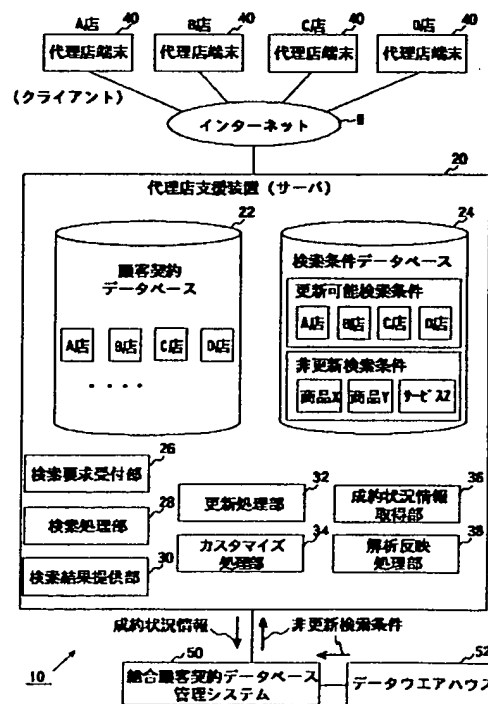
最終頁に続く

(54) 【発明の名称】 商品販売支援システム、支援装置、支援方法およびプログラム記録媒体

(57) 【要約】

【課題】 代理店の顧客契約管理を容易にする。見込み顧客の検索機能を向上する。

【解決手段】 顧客契約データベース22は、複数の代理店の顧客についてのデータベースとして、顧客プロフィールおよび各顧客の既存の商品販売契約情報をもつ。検索条件データベース24は、顧客契約データベース22から商品購入が見込まれる顧客を検索するための見込み客検索条件を各代理店ごとにもつ。代理店端末40からの検索要求に応じて、該当する代理店の見込み客検索条件が検索条件データベース24から読み出され、顧客契約データベース22から購入見込み客が検索され、検索結果が代理店端末40に伝えられる。検索条件データベース24は、代理店による更新が制限された非更新検索条件を格納してもよい。非更新検索条件は商品種類に応じて設定される。商品は好適には保険商品である。



【特許請求の範囲】

【請求項1】 商品を顧客に販売する複数の代理店にてそれぞれ用いられる複数の代理店端末と、前記複数の代理店端末との通信により各代理店の商品販売を支援する代理店支援装置と、

を含み、

前記代理店支援装置は、

前記複数の代理店の顧客についてのデータベースとして、顧客プロフィールおよび各顧客の商品販売契約情報を含んだ顧客契約データベースを有し、

各代理店端末からの要求に応じて、該当する代理店の顧客についての情報を前記顧客契約データベースから取り出して提供することを特徴とする商品販売支援システム。

【請求項2】 前記代理店支援装置は、

前記顧客契約データベースから商品購入が見込まれる顧客を検索するための見込み客検索条件が各代理店ごとに格納された検索条件データベースと、

各代理店端末から検索要求を受け付ける検索要求受付部と、

前記検索要求に応じて、該当する代理店の前記見込み客検索条件を前記検索条件データベースから読み出して、前記顧客契約データベースから購入見込み客を検索する検索処理部と、

前記検索要求を送った代理店に検索結果を提供する検索結果提供部と、

を含むことを特徴とする請求項1に記載の商品販売支援システム。

【請求項3】 前記検索条件データベースには、各代理店ごとに複数種類の見込み客検索条件を登録可能であり、

前記代理店端末の要求に応じて、前記複数種類の見込み客検索条件から、検索処理に用いる見込み客検索条件が選択されることを特徴とする請求項2に記載の商品販売支援システム。

【請求項4】 前記代理店支援装置は、

前記代理店端末からの要求に応じて、該当する代理店のために前記検索条件データベースに格納された見込み客検索条件を更新する更新処理部を含むことを特徴とする請求項2または3に記載の商品販売支援システム。

【請求項5】 前記検索条件データベースには、各代理店のために前記見込み客検索条件が更新可能な検索条件として登録されるとともに、さらに、前記更新可能な検索条件とは別に、代理店の要求に応じた更新が制限された非更新検索条件が格納されていることを特徴とする請求項2または3に記載の商品販売支援システム。

【請求項6】 前記非更新検索条件は、販売対象商品の種類に応じて、販売対象商品に適した顧客が検索される条件に設定されていることを特徴とする請求項5に記載の商品販売支援システム。

【請求項7】 前記販売対象商品の性質に適合する顧客の特性に対応する検索条件を前記非更新検索条件として生成する非更新検索条件生成部を含むことを特徴とする請求項6に記載の商品販売支援システム。

【請求項8】 前記非更新検索条件は、販売促進のためのサービス戦略に応じて、そのサービス戦略の対象となる顧客が検索される条件に設定されていることを特徴とする請求項5に記載の商品販売支援システム。

【請求項9】 前記サービス戦略と適合する顧客の特性に対応する検索条件を前記非更新検索条件として生成する非更新検索条件生成部を含むことを特徴とする請求項8に記載の商品販売支援システム。

【請求項10】 前記非更新検索条件は、前記複数の代理店のために共通に設定されていることを特徴とする請求項5～9のいずれかに記載の商品販売支援システム。

【請求項11】 前記検索処理部は、前記非更新検索条件を前記更新可能な検索条件と組み合わせて使用可能であることを特徴とする請求項5～10のいずれかに記載の商品販売支援システム。

【請求項12】 前記代理店支援装置は、前記非更新検索条件を各代理店のためにカスタマイズするカスタマイズ処理部を含むことを特徴とする請求項5～10のいずれかに記載の商品販売支援システム。

【請求項13】 前記検索結果として得られる購入見込み客に対する販売の成約状況と、その成約状況に至った要因を示す成約状況情報を取得する成約状況情報取得部を含むことを特徴とする請求項2に記載の商品販売支援システム。

【請求項14】 前記成約状況情報を解析して、その解析結果を反映した見込み客検索条件を生成する解析反映処理部を含むことを特徴とする請求項13に記載の商品販売支援システム。

【請求項15】 前記商品は保険商品であることを特徴とする請求項1～14のいずれかに記載の装置に商品販売支援システム。

【請求項16】 前記商品は投資信託であることを特徴とする請求項1～14のいずれかに記載の装置に商品販売支援システム。

【請求項17】 商品を顧客に販売する複数の代理店にてそれぞれ用いられる複数の代理店端末と通信可能に接続され、各代理店の商品販売を支援する代理店支援装置であって、

前記複数の代理店の顧客についてのデータベースとして、顧客プロフィールおよび各顧客の商品販売契約情報を含んだ顧客契約データベースを有し、

各代理店端末からの要求に応じて、該当する代理店の顧客についての情報を前記顧客契約データベースから取り出して提供することを特徴とする商品販売支援装置。

【請求項18】 前記顧客契約データベースから商品購入が見込まれる顧客を検索するための見込み客検索条件

が各代理店ごとに格納された検索条件データベースと、各代理店端末から検索要求を受け付ける検索要求受付部と、

前記検索要求に応じて、該当する代理店の前記見込み客検索条件を前記検索条件データベースから読み出して、前記顧客契約データベースから購入見込み客を検索する検索処理部と、

前記検索要求を送った代理店に検索結果を提供する検索結果提供部と、

を含むことを特徴とする請求項12に記載の商品販売支援システム。

【請求項19】 商品を顧客に販売する複数の代理店にてそれぞれ用いられる複数の代理店端末と通信可能に接続された代理店支援装置を用いて各代理店の商品販売を支援する方法であって、

前記複数の代理店の顧客についてのデータベースとして、顧客プロフィールおよび各顧客の商品販売契約情報を含んだ顧客契約データベースを前記代理店支援装置に設け、

さらに、前記顧客契約データベースから商品購入が見込まれる顧客を検索するための見込み客検索条件が各代理店ごとに格納された検索条件データベースを前記代理店支援装置に設け、

各代理店から検索要求を受け付け、該当する代理店の前記見込み客検索条件を前記検索条件データベースから読み出して、前記顧客契約データベースから購入見込み客を検索し、検索結果を該当する代理店に提供する、ことを特徴とする商品販売支援方法。

【請求項20】 商品を顧客に販売する複数の代理店にてそれぞれ用いられる複数の代理店端末と通信可能に接続され、各代理店の商品販売を支援する代理店支援装置のコンピュータにて実行可能なプログラムを格納したコンピュータ読取可能な記録媒体であって、前記プログラムは、

前記複数の代理店の顧客についてのデータベースとして、顧客プロフィールおよび各顧客の商品販売契約情報を含んだ顧客契約データベースを使用し、

さらに、前記顧客契約データベースから商品購入が見込まれる顧客を検索するための見込み客検索条件が各代理店ごとに格納された検索条件データベースを使用し、各代理店から検索要求を受け付け、該当する代理店の前記見込み客検索条件を前記検索条件データベースから読み出して、前記顧客契約データベースから購入見込み客を検索し、検索結果を該当する代理店に提供する、処理を前記コンピュータにて実行せしめることを特徴とする、コンピュータにて読取可能な記録媒体。

【発明の詳細な説明】

【0001】

【発明の属する技術分野】 本発明は商品販売支援技術に関し、特に、通信を利用して代理店の商品販売を支援す

る技術に関する。販売対象の商品は典型的には保険商品である。

【0002】

【従来の技術】 保険商品の典型的な販売形態においては、保険会社の提供する保険商品が多数の代理店により顧客に販売される。各代理店は、それぞれ独自の複数の顧客をもっていて、それらの顧客の個々に相応しい商品を販売する。

【0003】 このような代理店の商品販売を支援する技術には、オフライン支援とオンライン支援とがある。オフライン支援は、各代理店に設置された独立の専用装置を用いて行われる。一方、オンライン支援は、保険会社側のホスト機と代理店側の端末との接続により実現される。オンライン支援には、いわゆる損保VANが利用される。

【0004】 従来、代理店の顧客契約管理はオフライン支援に属している。顧客契約管理は、顧客のプロフィールと顧客が契約している保険の情報を管理する機能である。代理店は、顧客契約管理機能を用いて、商品購入が見込まれる見込み客を見つける。見込み客は、新たに保険に加入する客でもよく、保険契約を更新する客でもよい。顧客契約管理がオフライン機能に属する理由の一つは、各代理店が独自の顧客をもっているからである。

【0005】

【発明が解決しようとする課題】 しかし、顧客契約管理をオフライン支援に頼る場合、通常、代理店に専用オフライン装置を設置することが求められる。代理店が複数の保険会社の商品を取り扱う場合、保険会社ごとにオフライン装置の仕様が異なるので、代理店は保険会社の数に応じて幾つものオフライン装置を備えなければならない。

【0006】 また、新商品を導入するとき、既存商品を改訂するとき、または保険会社が営業施策を変更するときなどは、各代理店のオフライン装置を個別にメンテナンスしなければならず、多大な労力が必要とされる。

【0007】 また、顧客契約管理が代理店ごとに個々に行われているので、見込み客の抽出も代理店独自の方法で行われ、そのため、効率よく見込み客を探すことは容易でない。特に、商品の特徴にマッチした購入可能性の高い顧客を的確に選び出すことは、各代理店にとって容易ではなく、そのような顧客の選出を可能にすることが望まれる。

【0008】 本発明は上記課題に鑑みてなされたものであり、その目的は、代理店の顧客契約管理を容易にすることにある。本発明のさらなる目的は、見込み顧客を適切に検索可能にすることにある。この目的は特許請求の範囲における独立項に記載の特徴の組合せにより達成される。また従属項は、本発明の具体的なかつ有用な形態を規定する。

【0009】

【課題を解決するための手段】本発明のある態様は商品販売支援システムである。このシステムは、商品を顧客に販売する複数の代理店にてそれぞれ用いられる複数の代理店端末と、前記複数の代理店端末との通信により各代理店の商品販売を支援する代理店支援装置と、を含む。前記代理店支援装置は、前記複数の代理店の顧客についてのデータベースとして、顧客プロフィールおよび各顧客の既存の商品販売契約情報を含んだ顧客契約データベースを有し、各代理店端末からの要求に応じて、該当する代理店の顧客についての情報を前記顧客契約データベースから取り出して提供する。前記商品は好適には保険商品である。前記商品は投資信託などでもよい。

【0010】本発明によれば、顧客契約データベースが代理店支援装置に配置される。代理店端末は、代理店支援装置にアクセスしてデータベースの情報を見る機能をもっていればよく、代理店専用端末としての機能をもたなくてもよい。新商品の導入などのときは、代理店支援装置側を新商品に対応して変更すればよく、代理店端末をメンテナンスしなくてもよい。このようにして、本発明によれば顧客契約管理を容易にすることができる。

【0011】好ましくは、前記代理店支援装置は、前記顧客契約データベースから商品購入が見込まれる顧客を検索するための見込み客検索条件が各代理店ごとに格納された検索条件データベースと、各代理店端末から検索要求を受け付ける検索要求受付部と、前記検索要求に応じて、該当する代理店の前記見込み客検索条件を前記検索条件データベースから読み出して、前記顧客契約データベースから購入見込み客を検索する検索処理部と、前記検索要求を送った代理店に検索結果を提供する検索結果提供部と、を含む。

【0012】本発明によれば、代理店支援装置にて、各代理店のために見込み客検索条件が登録される。登録された見込み客検索条件を使って見込み客を容易に検索することができる。

【0013】前記検索条件データベースには、各代理店ごとに複数種類の見込み客検索条件を登録可能であり、前記代理店端末の要求に応じて、前記複数種類の見込み客検索条件から、検索処理に用いる見込み客検索条件が選択されてもよい。

【0014】前記代理店支援装置は、前記代理店端末からの要求に応じて、該当する代理店のために前記検索条件データベースに格納された見込み客検索条件を更新する更新処理部を含んでもよい。

【0015】好ましくは、前記検索条件データベースには、各代理店のために前記見込み客検索条件が更新可能な検索条件として登録されるとともに、さらに、前記更新可能な検索条件とは別に、代理店の要求に応じた更新が制限された非更新検索条件が格納されている。非更新検索条件は、保険会社の販売戦略といったような事項に基づいて設定されたターゲットの顧客が検索される条件

に設定される。このような検索条件を多数の代理店が使って見込み客を検索する。これにより、保険会社の戦略を多数の代理店で統一的に実行に移すことが容易になり、販売活動の効率化を図ることができる。

【0016】前記非更新検索条件は、販売対象商品の種類に応じて、販売対象商品に適した顧客が検索される条件に設定されてもよい。前記販売対象商品の性質に適合する顧客の特性に対応する検索条件を前記非更新検索条件として生成する非更新検索条件生成部が設けられてもよい。本発明によれば、商品に合わせて設定された非更新検索条件が代理店のために提供されるので、購入可能性の高い見込み客を容易に的確に検索することが可能となる。

【0017】また前記非更新検索条件は、販売促進のためのサービス戦略に応じて、そのサービス戦略の対象となる顧客が検索される条件に設定されてもよい。前記サービス戦略と適合する顧客の特性に対応する検索条件を前記非更新検索条件として生成する非更新検索条件生成部が設けられてもよい。本発明によれば、サービス戦略に合わせて設定された非更新検索条件が代理店のために提供されるので、サービス戦略効果の向上が図れる。

【0018】前記非更新検索条件は、前記複数の代理店のために共通に設定されてもよい。前記検索処理部は、前記非更新検索条件を、各代理店ごとの前記更新可能な検索条件と組み合わせて使用してもよい。前記代理店支援装置は、前記非更新検索条件を各代理店のためにカスタマイズするカスタマイズ処理部を含んでもよい。例えば各代理店の希望に沿ってカスタマイズされてもよい。また各代理店の特性に合わせてカスタマイズされてもよい。

【0019】また本支援システムは、成約状況情報取得部を含んでもよく、さらに解析反映処理部を含んでもよい。成約状況情報取得部は、前記検索結果として得られる購入見込み客に対する販売の成約状況と、その成約状況に至った要因を示す成約状況情報を取得する。解析反映処理部は、前記成約状況情報を解析して、その解析結果を反映した見込み客検索条件を生成する。本発明によれば、検索結果に従った商品販売が成功したか否か、およびその要因を吸い上げて分析し、その結果を検索条件に反映、フィードバックすることにより、検索機能のさらなる向上が図れる。

【0020】本発明の別の態様は代理店支援装置である。この代理店支援装置は、上記の商品販売支援システムを構成する装置であり、複数の代理店端末と通信可能に接続される。上述したように、代理店支援装置は顧客契約データベースを含み、好ましくは検索条件データベースを含み、各代理店のために検索処理を行う。

【0021】本発明の別の態様は例えば代理店支援方法であり、また例えば本発明の別の態様は、代理店支援方法を実現するためのプログラムを格納した記録媒体であ

る。

【0022】なお、以上の発明の概要は、本発明に必要なすべての特徴を列挙したものではなく、これらの特徴群のサブコンビネーションもまた発明となりうる。

【0023】

【発明の実施の形態】以下、発明の実施の形態を通じて本発明を説明する。ただし、以下の実施の形態は特許請求の範囲に記載された発明を限定するものではなく、また実施の形態の中で説明されている特徴の組合せのすべてが発明の解決手段に必要であるとは限らない。

【0024】本実施の形態では、保険商品の販売支援システムに本発明が適用される。ただし、販売される商品は保険商品に限定されず、保険商品以外の商品、例えば投資信託の販売にも本発明を適用可能である。

【0025】図1は、商品販売支援システム10の構成を示す機能ブロック図である。商品販売支援システム10は代理店支援装置20および複数の代理店端末40を含む。代理店支援装置20は、保険商品を提供する保険会社によって運営される。代理店端末40は、保険商品を顧客に販売する複数の代理店A、B、C、D・・・のそれぞれに設置される。代理店支援装置20と複数の代理店端末40は、インターネット等の通信網Nを介して接続されている。代理店支援装置20は代理店端末40との通信を利用して、各代理店の商品販売を支援する。

【0026】図1のシステムでは、代理店支援装置20がサーバとして機能し、代理店端末40がクライアントとして機能する。代理店端末40は、代理店支援装置20にアクセスして情報の提供を受ける閲覧機能をもっていれよい。代理店端末40は、一般の閲覧機能を備えた汎用コンピュータであってもよい。

【0027】代理店支援装置20には、さらに、統合顧客契約データベース管理システム50およびデータウェアハウス52が接続されている。統合顧客契約データベースは、代理店支援装置20を運営する保険会社にとっての顧客契約データベースである。そこで、後述する代理店支援装置の顧客契約データベースが代理店ごとに区分されているのに対し、統合顧客契約データベースには、代理店ごとに区分されない保険会社にとっての顧客契約データが格納されている。データウェアハウス52は、さらに全く別のサーバであり、保険会社の業務に使用される多種多様な情報を管理する。すなわち、データウェアハウス52には、上記の情報に加えて、収支データ等の広範囲なデータが格納されている。統合顧客契約データベース管理システム50およびデータウェアハウス52から、代理店の支援に必要な情報が抜き出され、代理店支援装置20に提供される。

【0028】次に、代理店支援装置20の構成を説明する。代理店支援装置20は、顧客契約データベース22および検索条件データベース24を有する。

【0029】図2は顧客契約データベース22に格納さ

れる情報を示している。図2の例では顧客が個人である。顧客契約データベース22は、顧客のプロフィールを記憶しており、さらに、各顧客の既存の商品販売契約情報、すなわち保険契約情報を記憶している。これらの情報は、支援対象である複数の代理店のそれぞれのために個別に記憶されている。

【0030】図3および図4は、顧客契約データベース中の世帯情報の例である。この世帯情報も顧客契約データベース22に含まれる。図3は、一世帯の全構成員を示している。図4は、それら世帯構成員が加入している保険契約を示している。世帯情報は、上述の個人顧客のデータベースの同一世帯顧客を結びつけるデータ、というかたちをとってもよい。

【0031】図5は顧客契約データベース22に格納される情報の他の例を示している。この例では顧客が法人である。やはり顧客プロフィールおよび各顧客の現在の保険契約情報によりデータベースが構成されている。

【0032】上記の顧客契約関連情報は代理店ごとの独自の情報である。そのため、顧客契約データベース22においても代理店ごとに情報が隔離されている。各代理店は、例えば自分の顧客の関連情報を代理店端末40を通じて入力する。また、代理店が顧客のために保険申込み手続きを行うと、顧客のプロフィールや契約情報が顧客契約データベース22に自動的に書き込まれる。こうして顧客契約データベース22は代理店ごとに作成されている。

【0033】図6(a)および図6(b)は、検索条件データベース24に格納される情報を示している。検索条件データベース24には、顧客契約データベース22から商品購入が見込まれる顧客を検索するための見込み客検索条件が格納されている。検索条件データベース24は、更新可能な検索条件と、更新が制限された非更新検索条件（または更新制限検索条件）とを格納している。

【0034】更新可能な検索条件は各代理店ごとに格納されており、そして各代理店からの要求に応じて更新される。図6(a)に示す更新可能な検索条件は、例えば「自動車保険既加入、生命保険未加入、30才以上」であり、また例えば「自動車保険既加入、人身傷害・弁護士費用特約が付帯されていない」であり、また例えば、「従業員30名以上の法人、火災保険既加入、新種保険未加入」である。

【0035】上記の例に示すように、代理店ごとに複数の見込み客検索条件が登録可能である。検索を実行するときは、検索に使う条件が選択される。

【0036】一方、非更新検索条件は、代理店の要求に応じた更新が制限された条件であり、すなわち原則として代理店が更新できない検索条件である。非更新検索条件は、保険会社の販売戦略に基づいて設定されたターゲットの顧客が検索される条件に設定される。このような

検索条件を多数の代理店がそのまま使って見込み客を検索すれば、保険会社の戦略を多数の代理店で統一的に実行に移すことが容易になり、販売活動の効率化を図ることができる。

【0037】本実施の形態では、2種類の非更新検索条件が設定可能である。一方の非更新検索条件は、販売対象商品の種類に応じて、販売対象商品に適した顧客が検索されるように設定された条件である。例えば、新商品を提供するとき、代理店支援装置20の運営者である保険会社は、新商品の戦略に基づき、新商品のターゲットである顧客を設定する。このターゲットが抽出される検索条件が、非更新検索条件として設定される。

【0038】図6(b)を参照すると、非更新検索条件は、例えば、リスク細分型自動車保険(新商品)のターゲットに対応する顧客プロフィールである。また非更新検索条件は例えば「世帯当たりの保険料が低い(所定額以下)」であり、この条件により家族型新商品のターゲットが抽出される。また非更新検索条件は、例えば、建設業向け新商品のターゲットに対応する顧客プロフィールと既保険契約情報である。

【0039】もう一方の非更新検索条件は、販売促進のためのサービス戦略に応じて、そのサービス戦略の対象となる顧客が検索されるように設定された条件である。例えば、一定の優良顧客へのサービスによって販売を促進するべく、「5年以上の取引があり、かつ、4種目以上の保険に加入している顧客に対しては、一律に10%の保険料割引サービスを提供する」、というサービス戦略を保険会社が展開することを想定する。この場合、「5年以上の取引」かつ「4種目以上の保険に加入」が、非更新検索条件として設定される。

【0040】図1に戻り、検索条件データベース24において、非更新検索条件は、商品またはサービス戦略に対応して設定されている。また非更新検索条件は、複数の代理店A、B、・・・のために共通に設定されている。

【0041】検索要求受付部26は、各代理店端末から検索要求を受け付ける。検索処理部28は、検索要求に応じて、該当する代理店の見込み客検索条件を検索条件データベース24から読み出して、顧客契約データベース22から購入見込み客を検索する。検索結果提供部30は検索要求を送った代理店に検索結果を提供する。

【0042】図7は、検索要求を受け付けるときに代理店支援装置20が代理店端末40に提示する画面である。検索条件1~4は、更新可能な検索条件であり、各代理店ごとに登録されている。検索条件A~Dは、非更新検索条件であり、商品またはサービス戦略に対応して設定されている。代理店端末40のオペレータは、これら複数の条件から所望の条件を選択する。検索処理部28は、選択された検索条件を検索条件データベース24から読み出す。読み出された検索条件に合致する顧客

が、顧客契約データベース22から抽出される。検索範囲は、検索要求を送った代理店の固有の情報に限られる。検索結果は、適当なリスト形式で代理店端末40のディスプレイに表示され、さらに必要に応じて代理店端末40のプリンタにて印刷される。

【0043】図1に戻り、更新処理部32は、代理店端末からの要求に応じて、該当する代理店のために、検索条件データベース24に格納された見込み客検索条件を更新する。更新処理部32は、既に登録された検索条件の更新に加え、新規な検索条件の登録をも、更新処理として扱う。

【0044】図8、図9および図10は検索条件の更新画面であり、更新処理部32により代理店端末40に提示される。図8の画面は、個人、世帯および法人の顧客に共通に用いられる。図9は個人および世帯用の画面であり、図10は法人顧客用の画面である。これらの図ではすべての項目が空欄である。この画面は新規登録のときに表示される。既に登録された条件を更新するとき、少なくとも一部の項目が埋められている。

【0045】更新画面は、代理店端末40のオペレータ(従業員等)が更新を希望したときに表示される。そして、オペレータが必要項目を記入すると、記入された情報が代理店支援装置20に送られる。そして更新処理部32が検索条件データベース24の検索条件を書き換える。

【0046】更新画面は、検索処理の途中で表示されてもよい。例えば、図7の画面において、オペレータが検索条件1を選択すると、登録された検索条件1が検索条件データベース24から読み出され、代理店端末40にて提示される。オペレータは必要に応じて検索条件を更新する。更新後の検索条件に従って顧客の検索が行われる。更新内容は検索条件データベース24にも反映される。

【0047】図1に戻り、カスタマイズ処理部34は、非更新検索条件を各代理店のためにカスタマイズする。カスタマイズ処理では、非更新検索条件が加工される。カスタマイズ処理は、例えば代理店の希望に沿って行われる。代理店の特性に応じてカスタマイズ処理を行うことも好適である。代理店の特性は、例えば代理店の所在地である。非更新検索条件に、「代理店の所在地に近い(例えば同じ市内)」が加えられる。カスタマイズされた非更新検索条件は、該当する代理店の更新可能検索条件として、検索条件データベース24に格納される。

【0048】ここで、非更新検索条件は、元々、商品の特徴に合わせるなどして、保険会社側で設定した条件であり、商品販売戦略にマッチしている。したがって、非更新検索条件が安易に変更されて不適当な条件となるのは避ける必要がある。そこで、カスタマイズ処理部34は、代理店支援装置20におかれ、代理店支援装置20の管理の下でカスタマイズが行われる。通信または別の

手段を使った代理店の要求に応じ、適切な加工のみが非更新検索条件に施される。

【0049】非更新検索条件のカスタマイズは自動的に行われてよい。例えば、非更新検索条件のうちでカスタマイズが許される項目と、カスタマイズが許されない項目とが、予め設定される。カスタマイズ許可項目の変更を代理店が要求すれば、要求に応じて非更新検索条件が変更される。不許可項目の変更が要求されても、条件変更は禁止される。

【0050】図11は、検索受付画面の変形例を示している。更新可能な検索条件と、非更新検索条件との間に、ANDボックスとORボックスが設定されている。代理店端末40のオペレータは、更新可能な検索条件(1~4)および非更新検索条件(A~D)を選択し、さらに、ANDボックスまたはORボックスをチェックする。

【0051】代理店支援装置20の検索処理部28は、ANDボックスがチェックされると、選択された更新可能検索条件と非更新検索条件を同時に満たす顧客を検索する。ORボックスがチェックされると、検索処理部28は、両条件の少なくとも一方を満たす顧客を検索する。

【0052】このようにして、本実施の形態によれば、非更新検索条件を、各代理店ごとの更新可能な検索条件と組み合わせて使用することができ、これにより、代理店ができる検索の種類を増やすことができ、検索機能が便利になる。

【0053】なお、さらなる変形例として、本システムは、複数の更新可能な検索条件を組合せられるように構成されてもよく、また複数の非更新条件を組み合わせられるように構成されてもよい。

【0054】さらに、本実施の形態では、非更新検索条件生成部を設けることが好適である。非更新検索条件生成部は、販売対象商品の性質に適合する顧客の特性に対応する検索条件を非更新検索条件として生成する。また非更新検索条件生成部は、サービス戦略と適合する顧客の特性に対応する検索条件を非更新検索条件として生成する。

【0055】図1においては、データウェアハウス52が非更新検索条件生成部として好適に機能する。前述したように、データウェアハウス52は、保険会社に係る広範囲な情報をもつサーバであり、それら情報を解析する機能も与えられている。データウェアハウス52の情報を基に、保険会社の商品販売戦略を立てることができ、そこで、商品販売戦略に対応するターゲットが設定され、ターゲットに対応する適切な見込み客検索条件が設定される。より具体的には、前述したように、商品の性質や保険会社のサービス戦略に応じた見込み客検索条件が設定される。この戦略的な見込み客検索条件が、管理システム50を経由して代理店支援装置20に送ら

れ、検索条件データベース24に格納されて、検索に利用される。

【0056】変形例としては、統合顧客契約データベース管理システム50が非更新検索条件生成部として機能してもよい。非更新検索条件生成部は、代理店支援装置20内に設けられてもよい。さらに、これらとは別に非更新検索条件生成部が設けられてもよく、また、非更新検索条件生成部の機能は、複数の構成により実現されても、すなわち複数の構成に振り分けられていてもよい。

【0057】図1に戻り、代理店支援装置20はさらに、成約状況情報取得部36と解析反映処理部38とを含む。

【0058】成約状況情報取得部36は成約状況情報を取得する。成約状況情報は、検索結果として得られる購入見込み客に対する販売の成約状況と、その成約状況に至った要因を示す情報である。これらの情報は、代理店から代理店支援装置20に送られてくる。

【0059】図12は、代理店が成約状況情報を入力するための画面を示している。この画面は、代理店からの要求に応じて、代理店支援装置20により代理店端末装置40上に提示される。本販売支援システムでは、上述した見込み客検索によって見込み客が検索されると、その見込み客についての案件が発生し、この案件がシステムにより管理される。代理店は、図12の画面を利用し、活動状況ボックス100に案件の活動状況を入力する。活動状況としては、「未活動」「活動中」「成約」「不成約」を入力できる。「成約」は、見込み客への商品販売契約が成立したときに入力され、「不成約」は、販売契約の成立の可能性がないと判断されたときに入力される。これら「成約」および「不成約」が上述した成約状況として扱われる。

【0060】さらに、代理店は、図12の画面を利用して、成功要因ボックス102および失敗要因ボックス104に、成功要因および不成功要因を入力する。「成功要因」は、販売が成功した理由であり、成約時のみ入力される。「不成功要因」は、販売に失敗した理由であり、不成約時のみ入力される。ボックスの横の矢印ボタンが押されると、複数の要因候補が提示され、それらの中から該当する要因が選択される。これにより容易に成功、失敗要因を入力できる。成功、失敗についてのさらなるコメントは、コメントボックス106に入力される。

【0061】こうして入力された成約状況情報は、代理店端末40から代理店支援装置20に送られ、成約状況情報取得部36に取得される。成約状況情報は、顧客契約データベース22または他のデータベースに書き込まれ保存される。成約状況情報は適宜代理店により参照される。

【0062】図13は、販売支援用に代理店支援装置20が代理店端末40に提示する画面である。図13の画

面が表示されているときに、ある一つの活動状況欄が選択されると、該当する保険契約案件のために、図12の画面が表示される。そして、図12の画面を用いて上記の成約状況情報の入力が行われる。また、図13の画面は、代理店が成約状況情報を参照するとき、すなわち代理店に成約状況情報を提示するときに用いられる。案件の一覧が示され、一覧の中に活動状況として販売成約状況の情報（成約、不成約）が示される。所望の顧客についての活動状況を選択すると、図12と同様の画面が表示され、成約、不成約の要因を見ることができる。

【0063】図1に戻り、解析反映処理部38について説明する。解析反映処理部38は、成功状況情報取得部36が取得した成約状況情報を解析して、その解析結果を反映した見込み客検索条件を生成する。成約状況情報を解析することで、元の見込み客検索条件を使った検索の結果に従った販売活動が成功したか失敗したかが分かり、さらに成功および失敗の要因が分かる。こうした情報に基づいて、さらに適切な検索結果が得られるように、見込み客検索条件が改良され、その見込み客検索条件が検索条件データベースに戻される。

【0064】解析反映処理は、代理店ごとのために個別に行われてもよく、また、全代理店のために行われてもよい。前者の場合、代理店ごとに登録された更新可能な検索条件が、解析反映処理の対象となる。代理店が使った検索条件と、その後の成約状況情報が参照される。これらの情報に基づき、該当代理店のために登録された更新可能な検索条件が書き換えられる。このようにして、各代理店のために個別に成功、不成功の結果を吸い上げ、それに基づいて検索条件をより適切になるように改良できる。

【0065】全代理店のために共通の解析反映処理では、非更新検索条件が好適に更新される。この場合、全代理店から集められた情報を用いて、成功、失敗が統計的に解析され、それらの要因も解析される。そして、検索条件データベース24内の非更新検索条件が変更される。検索条件をつくるためにより多くの販売活動結果を反映できる、という利点が得られる。なお、この検索条件の変更は、非更新検索条件をカスタマイズした各代理店用の検索条件にも反映される。

【0066】以上のように、成約状況情報取得部36および解析反映処理部38を設けたことにより、検索結果に従った商品販売が成功したか否か、およびその要因を吸い上げられ、それら情報が分析され、その結果が検索条件に反映、フィードバックされ、これにより適切な検索条件を設定できる。そして、さらに、フィードバックされた検索条件を使った検索結果に基づいた販売活動が行われ、このようにして検索条件をよくしていくことができる。

【0067】さらに、図1に示すように、成約状況情報は、代理店端末40から統合顧客契約データベース管理

システム50、データウェアハウス52へと送られる。そして成約状況情報に対する分析と、それに基づく保険戦略などの検討が行われる。この検討結果に基づき、さらに、新しい保険商品の作成、保険商品の改良、新サービス戦略の設定、サービス戦略の改良、それらに対応する非更新検索条件の設定などが行われる。

【0068】なお、成約状況情報取得部36および解析反映処理部38は、ハードウェア面では代理店支援装置20の中に設けられていなくてもよい。これらは、統合顧客データベース管理システム50やデータウェアハウス52に設けられてもよく、またはその他の場所に設けられてもよい。また本実施の形態では、成約状況情報は成功要因と失敗要因を含んでいた。これに対し、成約状況情報は、成功要因と失敗要因の一方でもよい。例えば、失敗要因のみが取得され、また失敗要因のみが解析されてもよい。

【0069】図14は、上記システムの通信シーケンスの一例を示す図である。統合顧客契約データベース管理システム50は、データウェアハウス52にアクセスして、非更新検索条件を作成する（S100、S102）。作成された非更新検索条件は、代理店支援装置20に送られ（S104）、検索条件データベース24に格納される（S106）。

【0070】一方、代理店支援装置20は、代理店端末40からの要求に応じて、該当する代理店の見込み客検索条件を更新する（新登録を含む）（S108）。また、代理店支援装置20は、代理店端末40からの要求に応じて、非更新検索条件を代理店のためにカスタマイズする（S110）。

【0071】検索処理では、代理店端末40から代理店支援装置20に検索が要求される（S112）。このとき、複数種類の検索条件から、検索に使う一つ以上の条件が選択される。選択された条件が検索条件データベース24から読み出される（S114）。読み出された条件に従って顧客契約データベース22が検索される（S116）。代理店支援装置20は検索結果を代理店端末40に送る（S118）。検索結果は画面表示され、さらに印刷される（S120）。

【0072】検索結果に示される見込み購入客に対する販売活動が行われ、成約状況情報が代理店端末40から代理店支援装置20へと送られる（S122）。成約状況情報は、「成約」か「不成約」かの情報と、その要因とを含む。代理店支援装置20では、成約状況情報に基づいた解析が行われ、見込み客検索条件へと反映される（S124）。また成約状況情報は、統括顧客契約データベース管理システム50、データウェアハウス52へと送られて分析され、保険商品やサービス等の検討に利用される（S126、S128）。

【0073】以上、本発明の好適な実施の形態を説明した。本実施の形態によれば、顧客契約データベースが代

理店支援装置に配置される。代理店端末は、代理店支援装置にアクセスしてデータベースの情報を見る機能をもっていればよく、代理店専用端末としての機能をもたなくてもよい。一般の閲覧機能を備えた汎用コンピュータが代理店端末として機能できる。新商品の導入などのときは、代理店支援装置側を新商品に対応して変更すればよく、代理店端末をメンテナンスしなくてもよい。このようにして、顧客契約管理を容易にすることができる。

【0074】また本実施の形態によれば、代理店支援装置にて、各代理店のために見込み客検索条件が登録される。登録された見込み客検索条件を使って見込み客を容易に検索することができる。

【0075】また本実施の形態によれば、各代理店ごとに複数種類の見込み客検索条件が登録可能であり、検索機能が便利になる。

【0076】また本実施の形態によれば、各代理店のために登録された見込み客検索条件を更新可能なので、状況変化に応じた検索を行ったり、複数の角度（見方）から検索を行ったりといったことが容易であり、更新機能が便利になる。

【0077】また本実施の形態によれば、非更新検索条件を代理店に提供することにより、代理店が適切な見込み客検索を容易に行える。商品に合わせて設定された非更新検索条件が代理店のために提供されるので、購入可能性の高い見込み客を容易に的確に検索することが可能となる。保険会社の戦略にしたがって、商品に相応しい見込み客を代理店が見つけられる。適切な商品を適切な顧客に効率よく提供でき、商品の売上げ向上が期待できる。また、サービス戦略に合わせて設定された非更新検索条件が代理店のために提供されるので、サービス戦略を円滑に実行に移すことができ、ここでも商品の売上げ向上が期待できる。

【0078】また本実施の形態によれば、非更新検索条件は複数の代理店のために共通に設定されるので、多数の代理店が適切な顧客を検索できる。保険会社にとっては、多数の代理店に、自社の方針に合った顧客を見つけさせることができる。

【0079】また本実施の形態によれば、非更新検索条件を、各代理店ごとの更新可能な検索条件と組み合わせ使用することができ、これにより、代理店ができる検索の種類を増やすことができ、検索機能が便利になる。

【0080】また本実施の形態によれば、非更新検索条件を各代理店のために、例えば代理店の特性に応じてカスタマイズすることにより、代理店は非更新検索条件をより便利に利用することができる。

【0081】また本実施の形態によれば、検索結果に従った商品販売が成功したか否か、およびその要因を吸い上げられる。それら情報が分析され、その結果が検索条件に反映、フィードバックされ、これにより適切な検索条件を設定でき、検索機能のさらなる向上が図れる。

【0082】以上、実施の形態を説明したが、本発明の技術的な範囲はこれらの記載には限定されない。これらの実施の形態に多様な変更または改良を加えうることが当業者には理解されるところである。

【0083】例えば、本発明は、上記の商品販売システムを構成する代理店支援装置（サーバ）のかたちで実現されてもよい。本発明は、商品販売支援方法のかたちで実現されてもよい。この場合、支援方法は、上記のシステムによる処理を行う方法である。また本発明は、プログラム記録媒体のかたちで実現されてもよい。記録媒体は、上記の実施の形態における代理店支援装置が実行するプログラムを格納している。記録媒体は、例えば代理店支援装置に装着され、代理店支援装置のコンピュータによりプログラムが実行される。

【0084】

【発明の効果】以上のように、本発明によれば、代理店の顧客契約管理が容易になり、また見込み顧客を適切に検索することができる。

【図面の簡単な説明】

20 【図1】実施の形態に係る商品販売支援システムの全体構成図である。

【図2】顧客契約データベースを構成する個人顧客の情報を示す図である。

【図3】顧客契約データベースを構成する世帯情報を示す図である。

【図4】顧客契約データベースを構成する世帯情報を説明するための図である。

【図5】顧客契約データベースを構成する法人顧客の情報を示す図である。

30 【図6】検索条件データベースを構成する情報を示す図である。

【図7】検索要求を受け付けるときに代理店支援装置が代理店端末に提示する画面を示す図である。

【図8】共通の検索条件の更新画面を示す図である。

【図9】個人顧客の検索条件の更新画面を示す図である。

【図10】法人顧客の検索条件の更新画面を示す図である。

【図11】図7の検索要求受付画面の変形例を示す図である。

【図12】商品販売の成約、不成約およびそれらの要因を入力するための画面を示す図である。

【図13】商品販売の成約、不成約を含む販売支援用の情報の画面を示す図である。

【図14】図1の商品販売支援システムの通信シーケンスの一例を示す図である。

【符号の説明】

10 商品販売支援システム

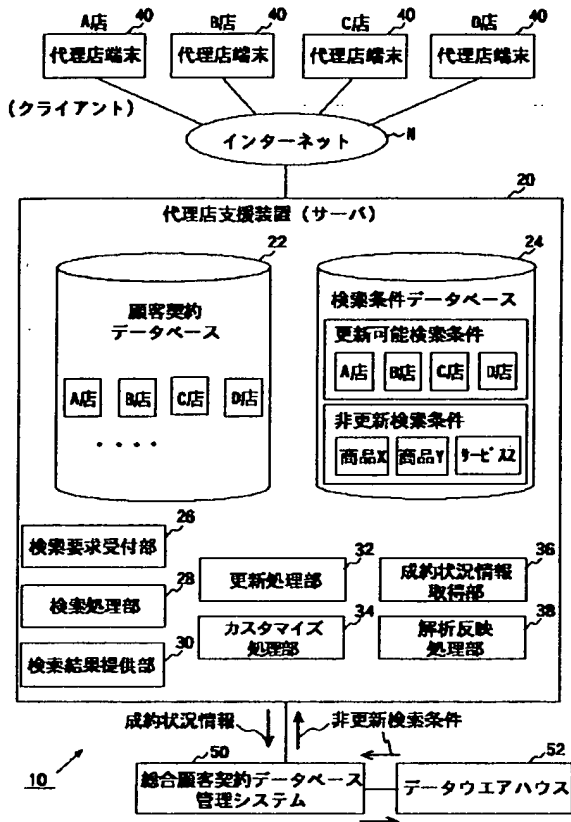
20 代理店支援装置

22 顧客契約データベース

17

- 24 検索条件データベース
- 26 検索要求受付部
- 28 検索処理部
- 30 検索結果提供部
- 32 更新処理部
- 34 カスタマイズ処理部

【図1】



18

- 36 成約状況情報取得部
- 38 解析反映処理部
- 40 代理店端末
- 50 統合顧客契約データベース管理システム
- 52 データウェアハウス

【図2】

顧客契約データベース (個人)							
顧客プロフィール							
氏名・名称		趣味・関心事1					
法人個人区分	個人	趣味・関心事2					
郵便番号		趣味・関心事3					
住所		在宅時間					
電話番号		生年月日					
携帯電話番号		最終学歴					
FAX番号		取引開始日					
E-Mailアドレス							
お客様重要度区分							
お客様属性情報							
性別							
既婚区分							
保険契約情報							
保険商品	保険会社	保険種目	証券番号	保険 始期日	保険 満期日	合計 保険料	...
X	XX	XXX	XXX	XX	XX	XXX	
Y	XX	XXX	XXX	XX	XX	XXX	
.							
.							

【図3】

選択	お客さま番号	お客さまカナ氏名 お客さま氏名	続柄	性別	生年月日	年齢
○	1122344556	アオキ イチロウ 青木一郎	本人	男	S17.05.13	57
○	1122344557	アオキ ヨウコ 青木陽子	配偶者	女	S20.09.26	53
○	1122344558	アオキ ジュン 青木 淳	子	男	S45.10.20	28
○	1122344559	アオキ ゼンジロウ 青木善治郎	父母	男	T10.09.01	87
○	1122344550	アオキ ウメ 青木うめ	父母	女	T12.03.01	85

【図4】

契約者カナ氏名 契約者氏名 お客さま番号	被保険者カナ氏名 被保険者氏名 お客さま番号	証券番号 枝番	明細 有無	保険種目 保険種類	始期日 満期日 合計保険料
アオキ イチロウ 青木 一郎 11223344556		667788776600	○	自動車 SAP	H10.08.14 H12.08.14 108,000円
アオキ イチロウ 青木 一郎 11223344556	アオキ イチロウ 青木 一郎 11223344556	667788776601 1234567890		自動車 SAP	H11.05.11 H12.08.14 218,000円
アオキ イチロウ 青木 一郎 11223344556		667788776602	○	自動車 SAP	H10.12.14 H12.08.14 318,000円
アオキ イチロウ 青木 一郎 11223344556		667788776600	○	自動車 SAP	H10.08.15 H12.08.15 128,000円
アオキ イチロウ 青木 一郎 11223344556	アオキ イチロウ 青木 一郎 11223344556	667788776600 1234567890		自動車 SAP	H10.08.08 H12.08.08 108,000円
アオキ イチロウ 青木 一郎 11223344556		667788776600	○	自動車 SAP	H10.08.14 H11.11.14 218,000円
アオキ イチロウ 青木 一郎 11223344556	アオキ イチロウ 青木 一郎 11223344556	667788776600 1234567890		自動車 SAP	H10.08.14 H12.08.14 118,000円

【図5】

顧客契約データベース (法人)			
顧客プロフィール			
氏名 - 名称		業種	
法人個人区分	法人	資本金	
郵便番号		設立年月日	
所在地		上場区分	
代表者氏名		営業時間	
代表電話番号		従業員数	
担当		売上高	
直通電話番号		決算月日	
携帯電話番号		取引開始日	
FAX番号			
E-mailアドレス			
お客様属性区分			
お客様固有情報			
保険契約情報			
保険商品	保険会社	保険種目	証券番号
			保険始期日
			保険満期日
			合計保険料
			...

【図6】

(a)更新可能検索条件

検索条件1	自動車保険既加入 生命保険未加入 30才以上
検索条件2	自動車保険既加入 人身傷害・弁護士費用特約が付帯されていない
検索条件3	従業員30名以上の法人 火災保険既加入 新種保険未加入

(b)非更新検索条件

検索条件A	リスク細分型自動車保険(新製品)のターゲット に対応する顧客プロフィール
検索条件B	世帯当たりの保険料が低い(所定額以下) (家族型新製品のターゲットに対応)
検索条件C	建設業向け新製品のターゲットの対応する 顧客プロフィールと既保険契約情報

【図7】

検索条件一覧

あなたが更新可能な検索条件(更新可能な検索条件)
(式)

検索条件1
検索条件2
検索条件3
検索条件4

更新できない検索条件

検索条件A (商品A)
検索条件B (商品B)
検索条件C (商品C)
検索条件D (サービスD)

↑
対応商品、サービス
検索要求受付画面

【図8】

検索条件登録

試しに

☐ 共通検索項目

<input type="checkbox"/>	お客さま名	<input type="text"/> (全角カナ)
<input type="checkbox"/>	お客さま重要度	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	満期日	H <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> ~ H <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	車検日	H <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> ~ H <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	自動車初年度 登録年月日	H <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> ~ H <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	自動車震動使用	<input type="radio"/> 有 <input type="radio"/> 無
<input type="checkbox"/>	他車契約情報有無	<input type="radio"/> 有 <input type="radio"/> 無
<input type="checkbox"/>	事故の有無	<input type="radio"/> 有 <input type="radio"/> 無
<input type="checkbox"/>	ノンフリート等級	<input type="text"/> 級 ~ <input type="text"/> 級
<input type="checkbox"/>	フリート契約者	<input type="radio"/> 有 <input type="radio"/> 無
<input type="checkbox"/>	取引開始日	H <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> ~ H <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

検索条件更新画面 (共通)

【図9】

<input type="checkbox"/> 個人検索項目			
<input type="checkbox"/> 生年月日	H <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> ~ H <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>		
<input type="checkbox"/> 年齢	<input type="text"/> 歳 ~ <input type="text"/> 歳		
<input type="checkbox"/> 性別	<input type="radio"/> 男 <input type="radio"/> 女	<input type="checkbox"/> 世帯内属性	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> 配偶者	<input type="radio"/> 有 <input type="radio"/> 無	<input type="checkbox"/> 職業	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> 趣味・関心事	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> 子供 <input type="radio"/> 有 <input type="radio"/> 無
<input type="checkbox"/> 本人	付保		未付保
	<input type="checkbox"/> 自動車 <input type="checkbox"/> 自賠 <input type="checkbox"/> 火災 <input type="checkbox"/> 傷害 <input type="checkbox"/> 新種 <input type="checkbox"/> 積立火災 <input type="checkbox"/> 積立傷害 <input type="checkbox"/> 積立(その他) <input type="checkbox"/> 年金 <input type="checkbox"/> 介護 <input type="checkbox"/> 生保 <input type="checkbox"/> マリン		<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> 配偶者	付保		未付保
	<input type="checkbox"/> 自動車 <input type="checkbox"/> 自賠 <input type="checkbox"/> 火災 <input type="checkbox"/> 傷害 <input type="checkbox"/> 新種 <input type="checkbox"/> 積立火災 <input type="checkbox"/> 積立傷害 <input type="checkbox"/> 積立(その他) <input type="checkbox"/> 年金 <input type="checkbox"/> 介護 <input type="checkbox"/> 生保 <input type="checkbox"/> マリン		<input type="text"/>

検索条件更新画面 (個人,世帯)

【図10】

<input type="checkbox"/> 収保・保険料	<input type="text"/> 円 ~ <input type="text"/> 円
<input type="checkbox"/> 物件資産情報 (預貯金金額)	<input type="text"/> 円 ~ <input type="text"/> 円
<input type="checkbox"/> 物件資産情報 (来月預貯金満期)	<input type="radio"/> 有 <input type="radio"/> 無
<input type="checkbox"/> 契約フリーコード	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> 契約任意	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> 団体コード	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> 法人検索項目 ページ先頭へ	
<input type="checkbox"/> 決済日	<input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> ~ <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> 売上高	<input type="text"/> 万円 ~ <input type="text"/> 万円
<input type="checkbox"/> 従業員数	<input type="text"/> 人 ~ <input type="text"/> 人
<input type="checkbox"/> 法人業種	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> 法人	付保
	<input type="checkbox"/> 自動車 <input type="checkbox"/> 自賠 <input type="checkbox"/> 火災 <input type="checkbox"/> 傷害 <input type="checkbox"/> 新種 <input type="checkbox"/> 積立火災 <input type="checkbox"/> 積立傷害 <input type="checkbox"/> 積立(その他) <input type="checkbox"/> 年金 <input type="checkbox"/> 介護 <input type="checkbox"/> 生保 <input type="checkbox"/> マリン
	未付保
	<input type="text"/>

検索条件更新画面 (法人)

【図11】

検索条件一覧

あなたが更新可能な検索条件(更新可能な検索条件)
(式)

検索条件1
検索条件2
検索条件3
検索条件4

☐AND ☐OR

更新できない検索条件

検索条件A (商品A)
検索条件B (商品B)
検索条件C (商品C)
検索条件D (サービスD)

↑
対応商品、サービス
検索要求受付画面

【図12】

活動状況、成功・失敗要因入力

●活動状況 100

●成功要因 102 / 失敗要因 104

注意：活動状況が成約の場合は、成功要因しか登録されません。
活動状況が不成約の場合は、失敗要因しか登録されません。

●コメント(全角150文字以内) 106

【図13】

リスト情報(全活動分類)：1-30件目(90件中)

ページ先頭へ

前の30件 1 2 3 4 次の30件

活動状況のステータス

すべて

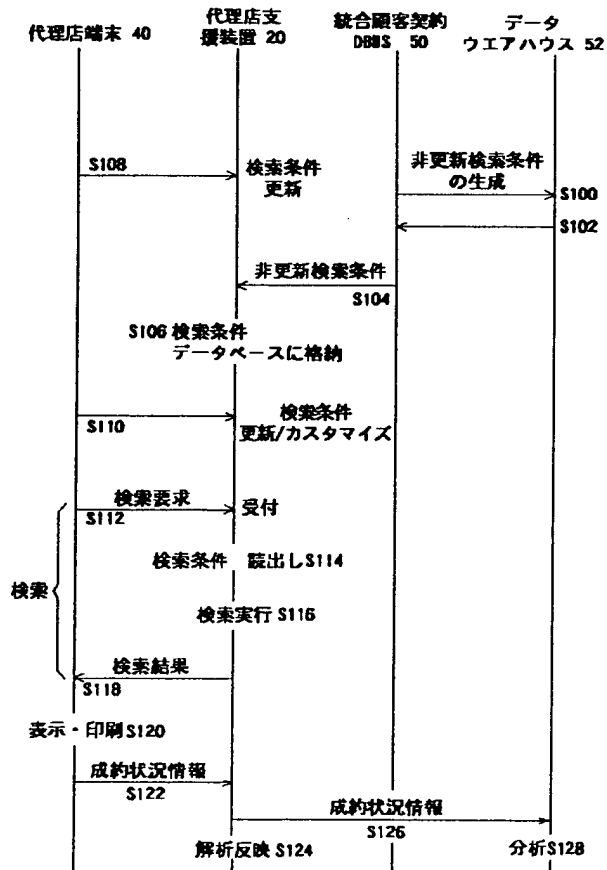
▼

フィルタ

↓

満期日	お客さま名 お客さま番号	重要度	脱落危険	既契約情報	目標情報	実績情報	活動状況
				保険種目 保険料 証券番号	保険種目 見込保険料	保険種目 保険料 証券番号	
H11.06.14	青木一郎 1223344556	A	×	自動車SAP 108,000円 126677889900	自動車SAP 128,000円	0円	未
H11.06.29	青木一郎 1122334456	A	×	住宅総合 3,000円 126677889911	住宅総合 3,000円	0円	中
H11.06.15	青木一郎 1122334456	A		積債 56,000円 123875802489	積債 56,000円	0円	成
H11.06.30	青木粧子 1122334459	A		家族傷害 26,000円 126876882381	自動車SAP	0円	不
H11.06.15	青木正平 1122334460	C	×	積債 56,000円 123875802489	積債 56,000円	0円	中
H11.06.15	青木節子 1122334461	A		住宅総合 3,000円 126677889911	住宅総合 3,000円	0円	中

【図14】



フロントページの続き

(72)発明者 西山 淳
東京都千代田区神田駿河台三丁目9番地
三井海上火災保険株式会社内
(72)発明者 柳瀬 俊也
東京都千代田区神田駿河台三丁目9番地
三井海上火災保険株式会社内

Fターム(参考) 5B049 BB11 CC05 CC08 DD01 DD05
EE05 FF03 FF04 FF09 GG04
GG07
5B075 KK03 KK07 KK13 KK33 KK37
KK45 KK54 KK66 ND03 ND20
ND23 PP03 PP13 PQ02 PQ03
PQ46 UU08 UU40